

Финал**XVII Всероссийской олимпиады по финансовой грамотности,
финансовому рынку и защите прав потребителей финансовых услуг для
старшекласников****«Финатлон для старшекласников»****12 марта 2022 год****8-9 классы****Вариант 1****Первый этап. ЭССЕ****Эссе № 1**

Как одна не исправленная банковская ошибка – превратилась в мировой экономический кризис.

1. Опишите суть банковского бизнеса, его основную задачу.
2. Дайте определения терминам – биржа, биржевая торговля, трейдер, облигации, маржинальная торговля, фьючерс.
3. Как вы считаете, стоит ли банкам заниматься спекулятивными операциями, тем более - маржинальными инструментами?
4. Как поменялось основное свойство облигаций, за которые их ценят инвесторы, при их многократном «перевыпуске»? Что это за свойство?
5. Может что-либо подобное повториться ещё раз, и что нужно сделать, чтобы этого **не произошло?**

Критерии оценки	Баллы от 1 до 10	Оценка по критерию
1. Точность в понимании, и употреблении экономических терминов	2	
2. Понимание роли банковской системы в кредитовании экономики, с целью её устойчивого развития.	3	
3. Точное понимание смысла маржинальной торговли, её рисков.	1	
4. Понимание того, что главное свойство облигации – её гарантированная доходность (минимальные риски инвестирования).	2	
5. Понимание необходимости регулирования банковского сектора, с целью пресечения злоупотреблений банками.	2	
Итого		00000

Эссе № 2

Факторы, влияющие на стоимость договора страхования автомобиля (КАСКО)

Примерное задание:

Проанализировать порядок определения страхового тарифа, его структуры, и влияющих на него факторов при расчете страховой премии по страхованию автомобиля (КАСКО).

Обозначить влияние различных факторов на стоимость страхового полиса путем применения разных условий страхования. Сделать вывод о том, как можно рационально выбирать страховой продукт и влиять на его стоимость.

Критерии оценки	Баллы от 1 до 10	Оценка по критерию
1. Постановка цели творческой работы (введение)	1	
2. Соответствие названия работы его содержанию, полнота раскрытия темы.	3	
3. Креативность и творческий подход к раскрытию темы..	2	
4. Самостоятельность суждений, наличие и адекватность выводов и предложений	3	
5. Использование актуальной информации и наличие приложений.	1	
Итого		00000

Этап 2_Задачи

Задача 1

Условие:

Студенты Ваня, Коля и Витя решили поехать учиться в соседний город. Они решили объединить все деньги, которые им присылают родители и оплачивать расходы из общей суммы. 40% от общей суммы присылают Ване, 50% родители Коли, остальное – родители Вити. 20% всех денег друзья тратят на оплату жилья, 30 % из тех денег, что присылают родители, на еду (поровну на каждого), 20 % – на текущие расходы, а оставшиеся деньги

откладывают на поездки. В этом месяце жилье подорожало на 20%, а отец Вити стал присылать на 60% больше чем раньше.

Как изменится сумма, которую студенты откладывают на каникулы? (в ответе указать увеличится или снизится и на сколько процентов)

Решение:

Решение: Предположим, что сумма, которую присылали родители равна X тогда доходы студентов увеличились на $X \times (0,1 \times 1,6 - 0,1) = 0,06X$. Расходы увеличились на $X \times 0,2 \times 1,2 = 0,24X$. Значит, придётся на $0,18X$ сократить свои расходы. По условиям все расходы у студентов обязательные и они не могут их сократить, значит, необходимо будет меньше откладывать на поездки. До этого месяца они могли сберегать $0,3X$, то теперь они смогут сберегать только $0,12X$.

Таким образом, они смогут сберегать только

$0,12X/0,3X = 40\%$ от первоначальной суммы, а это на 60% меньше, чем они сберегали ранее.

Ответ: снизится на 60%

Задача № 2

Условие:

Автомобиль, стоимостью 1 000 000 руб. застрахован по КАСКО, установлена безусловная франшиза 20 000 руб. Размер страховой премии по договору 60 000 руб. Размер комиссионного вознаграждения агента и РВД страховщика составляют 30% в общей премии. За период действия договора произошло два страховых случая, 1 на сумму 55 000 руб., 2 на сумму 18 000 руб.

Задание:

Рассчитайте ставку нетто-премии страховщика и сумму, заработанную страховщиком по данному договору?

Решение:

Решение задачи (ключевые тезисы и расчеты):

1. Расчет ставки нетто-премии. Для этого нужно рассчитать вычесть из страховой премии расходы страховщика 30% и рассчитать нетто-ставку.

$\text{Ставка нетто-премии} = (60\,000 - 30\%) / 1\,000\,000 = 42\,000 / 1\,000\,000 = 4,2\%$

2. Чтобы рассчитать заработанную сумму страховщиков по договору, необходимо из страховой премии вычесть расходы и убытки.

Безусловная франшиза вычитается из суммы ущерба всегда.

Убыток №1 за вычетом безусловной франшизы = 55 000 – 20 000 = 35 000 руб.

Убыток №2 меньше безусловной франшизы, поэтому выплата по нему не производилась.

Заработанная сумма страховщиком = Премия – Расходы 30% - Убытки = 60 000 – 18 000 – 35 000 = **7 000 руб.**

Правильный ответ:

ставка нетто-премии 4,2%,

заработано страховщиком 7 000 руб.

Этап 3_Кейсы

Кейс № 1

Нина продала квартиру, доставшуюся ей в наследство от бабушки, и получила 1 млн. руб.

Она официально трудоустроена в компании и ежегодно платит НДФЛ в размере 35 тыс. руб.

Для сохранения и преумножения полученного наследства Нина решила вложить денежные средства на 3 года, при этом она рассматривает следующие инструменты:

- банковский вклад,
- ИИС (о нем узнала от друзей),
- Облигации – как один из самых надежных инструментов на фондовом рынке,
- покупка инвестиционной квартиры

Необходимо выбрать инструмент с наибольшей доходностью.

Задание:

Необходимо выбрать инструмент с наибольшей доходностью.

Обосновать свою позицию по каждому инструменту

Решение:

Итак, рассмотрим все вышеуказанные инструменты

1. Банковский вклад

На сайте Банки.ру Нина подобрала вклад с доходностью 9,4% годовых. Используя формулу с простой ставкой начисления процентов рассчитала $FV = 1000000 * (1 + 0,094 * 1) = 1\ 094\ 000$ руб. – получит Нина по истечении 1 года.

При этом Нина понимает, что при размещении такой суммы на банковский счет в банке необходимо учитывать:

- входит ли банк в систему страхования вкладов
- возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей.
- налог на процентный доход. Для процентных доходов от вкладов государство ввело необлагаемую сумму дохода. Все, что окажется выше этой суммы, облагается налогом. Вот как рассчитывается необлагаемая сумма: ключевая ставка ЦБ на 1 января умножается на сумму в $\text{€}1$ млн. на 01.01.2022г. ставка ЦБ – 8,5%. Соответственно необлагаемая сумма процентного дохода – 85 000 руб. Весь доход выше этой суммы будет облагаться налогом 13%, при этом неважно сколько у вас вкладов и в каких банках.
в нашем случае $94\ 000 - 85\ 000 = 9\ 000$ руб * 13% = 1170 руб. – сумма налога.

2. ИИС + облигации

Учитывая, что Нина официально трудоустроена и уплачивает НДФЛ, то можно претендовать на вычет по типу А - это 13% от суммы, внесенной на ИИС в течение календарного года, при этом в расчет идет пополнение максимум на 400 000 € в год. (максимальная сумма возврата 52 000 рублей).

Однако максимальная сумма, которую Нина может получить из бюджета – 35 000 рублей, т.к. именно эту сумму НДФЛ ежегодно уплачивает ее работодатель в бюджет. Соответственно Нине нецелесообразно пополнять ИИС более, чем на 270 000 рублей в год. ($35\ 000 / 0,13$).

При этом для увеличения доходности Нина может денежные средства на ИИС вложить в облигации и получать купоны по Облигациям Федерального Займа (ОФЗ). Доходность ОФЗ на текущий момент составляет 8%.

Соответственно за 1 год доходность на ИИС составит 13%+8%=21%.

$270\ 000 * 0,21 = 56\ 700$ рублей.

3. Покупка инвестиционной квартиры.

Нине можно рассмотреть вариант вложения части денежных средств в покупку 1-комнатной квартиры - студии стоимостью 2 млн.руб.

Сдача в аренду студии за сумму 10 000 руб. позволит получить доходность 6% в год.

Учитывая рассмотренные варианты, а также риски и ограничения, присущие инструментам, считаем целесообразным распределить сумму героини следующим образом:

1. 2 000 000 – покупка инвестиционной квартиры (доходность 6% + рост цен на недвижимость)
2. ИИС + облигации – ежегодно на сумму 270 000 руб., возможно большая сумма до 400 000 руб, при условии увеличения суммы НДФЛ, отчисляемой в бюджет. Ежегодно полученные средства (возврат НДФЛ, купоны) реинвестировать путем пополнения ИИС в следующем году. По итогам 1 года ставка доходности – 21%.
3. Вклад – на сумму 730 000 руб. (доходность 9,4%)

Финал
XVII Всероссийской олимпиады по финансовой грамотности,
финансовому рынку и защите прав потребителей финансовых услуг для
старшекласников
«Финатлон для старшекласников»
12 марта 2022 год

8-9 классы

Вариант 2

Первый этап. ЭССЕ

Эссе № 1

Облигации как инструмент инвестиционной стратегии.

Критерии оценки	Баллы от 1 до 10	Оценка по критерию
1. Точность в понимании, и употреблении финансовых терминов	1	
2. Соответствие названия работы его содержанию, полнота раскрытия темы.	3	
3. Оценка эффективности использования финансовых инструментов.	3	
4. Самостоятельность суждений, наличие и адекватность выводов и предложений	2	
5. Использование актуальной информации и наличие приложений.	1	
Итого		00000

Эссе № 2

Факторы, влияющие на стоимость договора страхования автомобиля (КАСКО)

Примерное задание:

Проанализировать порядок определения страхового тарифа, его структуры, и влияющих на него факторов при расчете страховой премии по страховании автомобиля (КАСКО).

Обозначить влияние различных факторов на стоимость страхового полиса путем применения разных условий страхования. Сделать вывод о том, как можно рационально выбирать страховой продукт и влиять на его стоимость.

Критерии оценки	Баллы от 1 до 10	Оценка по критерию
1. Постановка цели творческой работы (введение)	1	
2. Соответствие названия работы его содержанию, полнота раскрытия темы.	3	
3. Креативность и творческий подход к раскрытию темы..	2	
4. Самостоятельность суждений, наличие и адекватность выводов и предложений	3	
5. Использование актуальной информации и наличие приложений.	1	
Итого		00000

Этап 2_Задачи

Задача 1

Условие:

Совет директоров публичного акционерного общества по созыву годового общего собрания акционеров состоялся 8 апреля, на нем было принято решение о проведении собрания 25 мая.

Задание

Рассчитайте интервал дат, на которые в соответствии с требованиями Закона и решением Совета директоров, может быть составлен Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров?

Решение:

Правильный ответ: с 18 апреля по 29 апреля – в любую из этих дат. В соответствии с Законом список должен быть составлен не ранее 10 дней после заседания Совета директоров и не более 25 дней до даты собрания.

Задача № 2

Условие:

Вкладчик открыл в банке депозит 40000 руб. на 2 года. В течение первого года процентная ставка не менялась, а в начале второго года была увеличена на 4%. При закрытии вклада на банковском счете стало 46640 руб

Задание:

Какая процентная ставка действовала по депозиту в первый год?

Решение:

Решение:

x – процентная ставка в 1-й год

$x+4/100\% = x+0,04$ – процентная ставка во 2-й год

составим квадратное уравнение

$$40000(1+x)(1+x+0,04)=46640$$

$$40000x^2+81600x-5040=0$$

$$x_{1, 2} = \frac{-81600 \pm \sqrt{81600^2 - 4 \cdot 40000 \cdot (-5040)}}{2 \cdot 40000} = -2,1; 0,06$$

Первый корень не принимаем во внимание, т.к. он отрицательный, второй соответствует ставке в 6% годовых.

Кейс

Артем недавно закончил обучение в институте, устроился на работу. За полтора года Артему удалось накопить 450 тыс. руб., и он принял решение о покупке автомобиля стоимостью 400 тыс. руб.

Покупка полиса ОСАГО, страховая премия 20 тыс. руб. в любой страховой компании. Расходы на регистрацию и оформление автомобиля 5 тыс. руб.

Артем рассматривает следующие варианты страхования КАСКО автомобиля:

1. Страховая компания, крупная (ТОП 5), риски «Полное Каско», покупка и оплата полиса в офисе компании, оплата премии **2 равными частями**, водитель 22 года, стаж 3 года.
Страховая премия 35 000 руб., франшиза с 1-го случая 50 000 руб.
Страховая премия 50 000 руб., франшиза с 1-го случая 25 000 руб.
Страховая премия 85 000 руб., франшиза со 2-го случая 10 000 руб.
2. Страховая компания, крупная (ТОП 10-50), риски «Полное Каско», покупка и оплата полиса в офисе компании, оплата премии **2 равными частями**, водитель 22 года, стаж 3 года.
Страховая премия 30 000 руб., безусловная франшиза с 1-го случая 50 000 руб.
Страховая премия 45 000 руб., безусловная франшиза 1-го случая 20 000 руб.
Страховая премия 80 000 руб., без франшизы
3. Страховая компания, небольшая, малоизвестная, покупка и оплата полиса у агента, оплата премии **2 равными частями**, риски «Полное Каско», водитель 22 года, стаж 3 года.
Страховая премия 25 000 руб., безусловная франшиза с 1-го случая 50 000 руб.
Страховая премия 50 000 руб., без франшизы.

Выполните задания 1– 3:

1. Что страхуется по договору страхования ОСАГО и КАСКО? В чем разница между договорами страхования ОСАГО и КАСКО (кратко в виде таблицы)? Что такое франшиза и почему вид и размер франшизы оказывают влияние на размер страховой премии?
2. Проанализируйте предложенные варианты страхования с учетом доходов и возможностей Артема. Какой из предложенных вариантов является, на ваш взгляд, наиболее предпочтительным для Артема? Свой ответ обоснуйте.
3. Какие существуют риски при выборе страховой компании? Можно ли с уверенностью сказать, что выплата гарантируется при любом убытке?

Ответ Кейс №1 (ключевые тезисы и расчеты):

1. *Что страхуется по договору страхования ОСАГО и КАСКО? В чем разница между договорами страхования ОСАГО и КАСКО? Что такое франшиза и почему вид и размер франшизы оказывают влияние на размер страховой премии?*

Основные отличия страхования ОСАГО и КАСКО:

	<i>ОСАГО</i>	<i>КАСКО</i>
--	--------------	--------------

<i>Тип страхования</i>	<i>Обязательный вид страхования</i>	<i>Добровольный вид страхования</i>
<i>Объект страхования</i>	<i>Гражданская ответственность страхователя за вред, который он может причинить другим лицам при использовании своего автомобиля</i>	<i>Автомобиль страхователя</i>
<i>Страховая сумма</i>	<i>По закону об ОСАГО установлены лимиты</i>	<i>Рыночная стоимость автомобиля</i>
<i>Страховые риски</i>	<i>Причинение вреда потерпевшему в результате ДТП, в котором виновен страхователь</i>	<i>Ущерб, Угон</i>

Безусловная франшиза - это часть убытка, не подлежащая возмещению страховщиком и вычитаемая при расчёте страхового возмещения, подлежащего выплате страхователю, из общей суммы возмещения.

При наличии условной франшизы, если убыток не превысил её, то страховщик по такому убытку не выплачивает страхового возмещения. В том случае если убыток превысил размер условной франшизы, то такой убыток возмещается полностью.

Размер франшизы оказывает заметное влияние на страховую премию. Чем больше франшиза, тем больше скидка от страховой премии.

- 2. Проанализируйте предложенные варианты страхования с учетом доходов и возможностей Артема. Какой из предложенных вариантов является, на ваш взгляд, наиболее предпочтительным для Артема? Свой ответ обоснуйте.*

За полтора года Артем накопил 450 тыс. руб., значит он может рассчитывать примерно на $450/18 = 25$ тыс. руб. в месяц. Итого в момент покупки у Артема 450 тыс. руб.

Стоимость автомобиля 400 тыс. руб.

Стоимость ОСАГО 20 тыс. руб., Расходы на регистрацию 5 тыс. руб.

ИТОГО при выборе варианта страхования Артем располагает суммой = $450 - 400 - 20 - 5 = 25$ тыс. руб.

В дальнейшем ежемесячно будет располагать суммой = 25 тыс. руб.

Таким образом, желаемый максимальный 1 платеж по полису страхования КАСКО должен быть не более 25 тыс. руб., размер франшизы желательно не более 25 тыс. руб.

Возможными вариантами являются варианты с 1 платежом и франшизой менее 25 тыс. руб.:

- 1. Страховая компания, крупная (ТОП 5), риски «Полное Каско», покупка и оплата полиса в офисе компании, оплата премии **2 равными частями**, водитель 22 года, стаж 3 года.*

Страховая премия 50 000 руб., франшиза с 1-го случая 25 000 руб.

- 2. Страховая компания, крупная (ТОП 10-50), риски «Полное Каско», покупка и оплата полиса в офисе компании, оплата премии **2 равными частями**, водитель 22 года, стаж 3 года. **Страховая премия 45 000 руб., безусловная франшиза 1-го случая 20 000 руб.***

- 3. Страховая компания, небольшая, малоизвестная, покупка и оплата полиса у агента, оплата премии **2 равными частями**, риски «Полное Каско», водитель 22 года, стаж 3 года. **Страховая премия 50 000 руб., без франшизы.***

Предпочтительны варианты, допускается выбор любого варианта с обоснованием.

1. *Страховая компания, крупная (ТОП 5), риски «Полное Каско», покупка и оплата полиса в офисе компании, оплата премии 2 равными частями, водитель 22 года, стаж 3 года. **Страховая премия 50 000 руб., франшиза с 1-го случая 25 000 руб.***
2. *Страховая компания, крупная (ТОП 10-50), риски «Полное Каско», покупка и оплата полиса в офисе компании, оплата премии 2 равными частями, водитель 22 года, стаж 3 года. **Страховая премия 45 000 руб., безусловная франшиза 1-го случая 20 000 руб.***

3. *Какие существуют риски при выборе страховой компании? Можно ли с уверенностью сказать, что выплата гарантируется при любом убытке?*

Риски при выборе страховой компании – определение «допустимого» риска, т.е. убрать менее надежные компании и «сомнительные» способы продажи полиса.

В нашей задаче:

Страховая компания, крупная (ТОП 5), покупка и оплата полиса в офисе компании – самая надежная компания

Страховая компания, крупная (ТОП 10-50), покупка и оплата полиса в офисе компании – компания достаточно надежная.

Страховая компания, небольшая, малоизвестная, покупка и оплата полиса у агента – наиболее рискованный вариант.

Гарантировать выплату, к сожалению, не может никто. Есть исключения из покрытия. Перечисление не обязательно, допускается любое обоснованное рассуждение на эту тему.